

УДК 330.341:336.71

**РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО
БИЗНЕСА В УКРАИНЕ**

Худолий Юлия Сергеевна, к.э.н., доцент

Свистун Людмила Анатолиевна, к.э.н., доцент

**Национальный университет «Полтавская политехника
имени Юрия Кондратюка»**

Yuliia Khudolii, PhD, Associate Professor, yul.dov@gmail.com

Lyudmyla Svystun, PhD, Associate Professor, svmila308@gmail.com

National University «Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic»

Аннотация. В статье рассмотрены факторы развития украинских финансовых технологий, проведена оценка текущего состояния развития финтех-компаний в

Украине, рассмотрено влияние финтеха на дальнейшее развитие банковского бизнеса в Украине

Ключевые слова: финтех-компании, банковский бизнес, факторы развития, центробанк, инновации

Последствия мирового финансового кризиса, повышение требований регуляторов к размеру капитала банков, внедрение новых стандартов управления рисками и идентификации клиентов, а также галопирующее развитие технологий привели, с одной стороны, к необходимости снижения затрат банков, а с другой – к ещё большему повышению качества и клиентоориентированности предоставляемых услуг. При этом все выше перечисленные факторы стимулировали развитие альтернативных каналов предоставления финансовых услуг (кроме банков), а именно – финансово-технологических компаний (финтех-компаний). Которые стали альтернативой банкам в сфере микрокредитования, денежных переводов, управления счетами. Что, в свою очередь, стимулировало банки (хоть и с некоторым опозданием) включиться в процесс внедрения новых финансовых услуг на базе инновационных разработок, изменения внутреннего менеджмента, пересмотра всей системы работы с клиентом на основе уже существующих финтех разработок и формирующегося на них спроса.

Украина не стала исключением и банковский бизнес остро ощутил необходимость изменений. Так, согласно отчёту «Финтех в Украине», разработанному Проектом USAID «Трансформация финансового сектора» и инновационным парком UNIT.City, 40% финтех-провайдеров были основаны до 2015 года, тогда как 60% провайдеров появились за последние четыре года [1, 3]. Наиболее технологически развитым был Приватбанк (до национализации). Анализ факторов развития финансовых технологий в Украине выявил следующие, уникальные для Украины и способствующие быстрому развитию финтеха в ближайшем будущем особенности:

- инфраструктура – проникновение и повышение качества Интернета. Постоянное развитие высокоскоростного интернета, его качества и снижение стоимости приводит к росту количества потребителей и доступа к нему. Это делает финтех услуги более доступными для всего населения;

- правовая среда – в рамках реализации Комплексной программы развития финансового сектора Украины до 2020 года Национального банка Украины проводится либерализация и изменения нормативного поля предоставления финансовых услуг. Так, была внедрена электронная цифровая подпись, электронная идентификация и доверительные услуги для электронных операций на внутреннем рынке, внесено ряд связанных поправок в действующее законодательство. Также разрабатывается Стратегия развития финансового сектора Украины до 2025 года, которая предполагает развитие финансовой инклюзии, открытой архитектуры финансового рынка и платформ регуляторов, рынка FinTech и цифровых технологий, регуляторных и надзорных технологий (SupTech & RegTech), цифровой экономики [2];

- доступ к капиталу – планомерное изменение законодательства в отношении инвестирования для облегчения доступа к капиталу, равные условия ведения бизнеса как для отечественных, так и для иностранных инвесторов. Также реализована возможность пользоваться краудфандинговыми платформами для финансирования финтех-стартапов. Всё это позволяет аккумулировать значительные

ресурсы для первичного и дальнейшего финансирования финтеха. Кроме того, по данным исследования компании «Mastercard», около 87% представителей банковского сектора готовы к партнерству с финтех-стартапами [1]. Что также открывает значительный инвестиционный ресурс для развития финансовых технологий в Украине;

– квалифицированные разработчики – высокий уровень образования в сфере математики и инженерии позволяет формировать квалифицированные команды талантливых разработчиков. Также ряд изменений в банковском бизнесе привели к переходу высококвалифицированных финансистов и банкиров на работу в сфере IT и созданию собственных стартапов [1, 3].

Оценка текущего развития финтех в Украине свидетельствует о неизменности тенденций к развитию сектора. Так, в 2019 году появилось около 20 новых компаний. При этом, кроме уже ставшего традиционным сектора платежей, новые компании стали появляться в сфере страховых технологий, технологий регулирования, персонального финансового менеджмента, консалтинга, аналитических систем. Эти сферы считаются очень перспективными и ожидается их стремительное развитие в ближайшие годы.

В целом, сфера управления персональными финансами выросла на 50% в 2018 году. Что свидетельствует о росте интереса к возможностям личного инвестирования, о повышении финансовой грамотности населения и распространении этих услуг на средний класс. Также следует отметить возрастающий интерес молодого поколения к инструментам управления личными финансами, отличным от простых депозитов.

Значительный прирост компаний в сфере консалтинга и аналитических систем связан с развитием популярности big data и искусственного интеллекта. Следовательно, будет расти спрос на более разнообразные, узкоспециализированные и уникальные аналитические услуги. Этот тезис подтверждается прогнозами World Economic Forum относительно рабочей среды к 2022 году, где первыми в списке наиболее востребованных профессий стоят – аналитик данных и специалисты по искусственному интеллекту и машинному обучению [5].

Что касается состояния развития финтех-компаний Украины, то большинство компаний находятся на этапе масштабирования бизнеса (около 48%) или начала продаж (около 24%), и только 19% компаний являются зрелыми. Только 8% компаний, по их оценке, находятся на стадии реализации идеи или создания жизнеспособного продукта. Такая тенденция не совпадает с мировыми, так как большинство украинских стартапов пытаются выходить на рынок с уже готовым продуктом. Что преимущественно связано с недостаточным уровнем поддержки и акселераторов стартапов в Украине [3].

На разработку продукта влияет недостаточный уровень финансирования на ранних стадиях, которое преимущественно осуществляется или за собственный счёт или с привлечением средств родственников и друзей. Такая тенденция присуща всем мировым стартапам, но в Украине и зрелые компании очень часто работают исключительно за счёт собственных ресурсов. Так, соотношение собственных ресурсов к внешним инвестициям составляет 61% к 30%. Источником инвестиций в украинские финтех стартапы являются преимущественно частные инвесторы, венчурные фонды и бизнес-ангелы.

Изучив влияние финтех на дальнейшее развитие банковского бизнеса в Украине следует отметить ряд важных аспектов.

Первое, это активная поддержка со стороны Национального банка. Регулятором была разработана и утверждена Стратегия развития финансового сектора Украины до 2025 года, а также основанная на её ключевых направлениях Стратегия развития финтех-сектора в Украине до 2025 года. В частности, этот документ структурирует и детализирует тренды и направления развития финансовых инноваций на следующие пять лет. Ключевыми действующими элементами Стратегии станут: разработка и внедрение концепта полноценной регуляторной «песочницы» для быстрого тестирования инновационных проектов; повышение уровня финансовой осведомленности и вовлеченности (инклюзии) населения и бизнеса; запуск академической базы с фокусом на открытый банкинг.

Реализация данной Стратегии в значительной степени будет зависеть от выполнения ряда диджитал-проектов, над которыми сейчас работает Национальный банк. А именно о введении удаленной идентификации и верификации клиентов, имплементацию Евродирективы PSD2 (директива, которая регулирует платежные услуги в ЕС), предоставление возможности осуществления мгновенных платежей со счета на счет в СЭП в формате 24/7; усиление регуляторного периметра в сфере кибербезопасности и все другие инновационные проекты центробанка [4].

Второе, это постепенное изменение бизнес-моделей банков и их стратегий с учетом развития финтех-сектора. Так, согласно опросу, проведенному Украинской ассоциацией Финтех и инновационных компаний среди 20 крупнейших банков Украины, большинство банков либо уже имеют либо планируют запускать общие проекты с финтех-компаниями. В основном банковский бизнес сотрудничает с использованием модели разделения доходов. Данная модель наиболее выгодна банкам так как требует минимум капиталовложений и снижает риски в случае неудачи. Также ряд банков занимаются собственной инкубацией либо акселерацией инновационных проектов, часть создает собственные «центры инноваций». Но в текущее время ни один банк не занимается инвестированием в финтех-компаниях. В дальнейшем банковский бизнес Украины рассматривает возможность инвестиций, но преимущественно в общие проекты [3].

Таким образом, оценивая роль финансовых технологий в развитии банковского бизнеса Украины, следует отметить наличие и необходимость дальнейшего сотрудничества банков и финтех-компаний, которое обоюдно выгодно. Банкам необходимо быть более конкурентоспособными в диджитал-среде, обеспечивать растущий спрос на качественные, быстрые и понятные он-лайн услуги. Также следует принять во внимание влияние пандемии на банковский бизнес – уменьшение контакта (как с людьми, так и с предметами), активный переход многих бизнесов в он-лайн, необходимость решать максимум финансовых вопросов в своём смартфоне. Что и поддерживается на уровне Центробанка и государства. Можно также предположить, что в дальнейшем будет происходить слияние некоторых банковских учреждений с финтех-компаниями, сопровождающееся синергетическим эффектом.

Список использованных источников

1. Звіт «ФінТех в Україні: тенденції, огляд ринку та каталог». Проект USAID «Трансформація фінансового сектору» та інноваційного парку UNIT.City // Unit.City URL: http://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf. (дата обращения: 26.10.2020).

2. Реформа фінансового сектору // Официальный сайт Национального банка Украины URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/refactoring> (дата обращения: 20.10.2020).

3. Каталог фінтех-компаній України 2019 // Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній URL: <https://fintechua.org/page5261262.html> (дата обращения: 24.10.2020).

4. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року // Официальный сайт Национального банка Украины URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp> (дата обращения: 27.10.2020).

5. The Future of Jobs 2018 // World Economic Forum URL: <http://reports.weforum.org/future-of-jobs-2018/> (дата обращения: 24.10.2020).